

budżetowy lub na okres krótszy, jednak w wysokości nie przekraczającej przeciętnej kwoty wydatków półtoramiesięcznych.

W szczególnych przypadkach Burmistrz na pisemny wniosek pracownika może wyrazić zgodę na wypłatę zaliczki na poczet wynagrodzenia.

Zaliczki powinny być rozliczane, nie później niż w terminie 14 dni po wykonaniu zadania. Zaliczki stałe powinny być rozliczane po upływie okresu, na jaki zostały udzielone, przed końcem roku budżetowego, oraz przed ustaniem stosunku pracy, za wyjątkiem zaliczek wypłacanych na poczet wynagrodzenia.

Do czasu rozliczenia z poprzednio wypłaconej zaliczki pracownikowi nie mogą być udzielane dalsze zaliczki.

○ Prawidłowość udzielania i rozliczania zaliczek.

Kontrolą w tym zakresie, przeprowadzono w oparciu o zaliczki ( z wyjątkiem zaliczek na pokrycie kosztów podróży służbowych ) wybrane drogą losową ogółem 12 zaliczek na kwotę 11.400,00 zł ( w 2009 r. udzielono 22 zaliczek na łączną kwotę 34.614,00 zł).

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Lp.	Symbol	Data pobrania	Kwota	Data rozliczenia zaliczki wynikająca z wniosku	Data faktycznego rozliczenia	Terminowość	Uwagi
1	24808	18.09.09	1000,00	31.09.09	21.09.09	terminowo	-
2	16427	03.06.09	1000,00	05.06.09	05.06.09	terminowo	-
3	10323	02.04.09	500,00	30.04.09	14.04.09	terminowo	-
4	14157	15.05.09	800,00	22.05.09	18.05.09	terminowo	-
5	25779	30.09.09	500,00	09.10.09	01.10.09	terminowo	-
6	31716	04.12.09	1000,00	10.12.09	07.12.09	terminowo	Brak podpisu Burmistrza na rozliczeniu
7	32493	14.12.09	300,00	17.12.09	14.12.09	terminowo	-
8	14158	15.05.09	500,00	22.05.09	18.05.09	terminowo	-
9	4844	02.03.09	600,00	27.03.09	Brak daty rozliczenia na rozliczeniu zaliczki	Terminowo (wynika z ewidencji)	-
10	12362	04.05.09	1900,00	08.05.09	04.05.09	terminowo	-
11	20943	06.08.09	1200,00	14.08.09	06.08.09	terminowo	-
12	21105	12.08.09	2100,00	31.08.09	Brak daty rozliczenia na rozliczeniu zaliczki	Terminowo (wynika z ewidencji)	-

W wyniku kontroli ustalono:

- zaliczki były sprawdzone pod względem formalno-rachunkowym przez osoby upoważnione,
- załączone dowody sprawdzano pod względem merytorycznym




- zaliczki udzielane były pracownikom i były wykorzystywane zgodnie z określonym celem,
- zaliczki rozliczano w wyznaczonym terminie,
- na wnioskach określono termin rozliczenia zaliczki,
- w dwóch przypadkach na rozliczeniu zaliczki nie podano daty rozliczenia.

### 3.3.9. Wydatki niewygasające.

Na podstawie analizy sprawozdań RB-28s o wydatkach budżetowych za rok 2006, 2007, 2008, 2009 stwierdzono, że w okresie objętym kontrolą w Urzędzie Miejskim nie wystąpiły wydatki nie wygasające.

## 3.4. Kredyty, pożyczki poręczenia.

### 3.4.1. Kredyty

W latach 2006 - 2009 Gmina zaciągnęła osiem kredytów termomodernizacyjnego i jeden kredyt w rachunku bieżącym. Przychody z tego tytułu wyniosły 50.120.344,94 zł (980.156,00 zł w 2006 r., 7.697.217,00 zł, w 2007 r. 21.999.994,40 zł i 9.814.319,07 w 2009 r.).

W umowie kredytu termomodernizacyjnego dla jednostki samorządu terytorialnego nr 1031R80127 zawartej w dniu 16 lipca 2008 r. w Rawiczu pomiędzy Bankiem DnB NORD Polska z siedzibą w Warszawie:

*przeznaczenie kredytu:* termomodernizacja budynku Publicznego Przedszkolnego Nr 5 przy ul. Energetyków 1 w Choszczynie

*wysokość kredytu:* do 334.128,10 zł przekazano 202.838,14 zł ( zmieniona aneksem nr 1 z 11 lutego 2009 r.)

*terminy przekazania kredytu:* od 01.10.2008 do dnia 31.12.2008 r. Kredyt udzielony na okres 63 miesięcy licząc od dnia wypłaty kredytu

ostateczny termin wykorzystania kredytu 31.12.2008 r.

*splata kredytu:* w 60 miesięcznych ratach, płatnych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym pierwsza rata płatna jest dnia 31.01.2009 r. a ostatnia 31.12.2013 r.

*AdS Jus*

*odkud*

*oprocentowanie kredytu:* wg stopy zmiennej równej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych w PLN, zmiennej po upływie każdego okresu 1-miesięcznego, zwanego dalej okresem ustalania stopy procentowej powiększonej o stałą marżę w wysokości 0,60 punktu procentowego rocznie

*zabezpieczenie kredytu:* weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

*provizje i opłaty:* prowizja przygotowawcza w wysokości 0,10 % kwoty przyznanego kredytu tj. kwotę 334,13, płatna jednorazowo w dniu podpisania umowy, w drodze wpłaty na rachunek bankowy. Bank dokona potrącenia prowizji dla BGK z tytułu przyznania premii termoizolacyjnej w wysokości 0,6 % premii z kwoty wypłacanego kredytu

*premia termomodernizacyjna:* w przypadku pozytywnej weryfikacji audytu energetycznego oraz spełnienia warunków kredytowania: zrealizowania przedsięwzięcia w określony terminie w umowie, przedłożenie przez projektanta zgodności projektu budowlanego dotyczącego określonego w umowie przedsięwzięcia z założeniami audytu energetycznego zweryfikowanego przez BGK, założenie potwierdzenia projektanta/ inspektora nadzoru inwestorskiego /inspektora nadzoru inwestorskiego że przesiedzicie termomodernizacyjne, zostało zrealizowane z projektem, wykorzystany przez kredytobiorcę kredyt nie przekracza 80 % całkowitego rzeczywistego kosztu przedsięwzięcia. Po przekazaniu premii termoizolacyjnej w wysokości 25 % wykorzystanego kredytu bank zaliczy ją na spłatę wykorzystanego kredytu.

W dniu 11 lutego 2009 r. do umowy kredytowej nr 1031R80127 z dnia 16 lipca 2008 r. zawarto aneks nr 1, w którym dokonano zmian w poniższych paragrafach:

- zrealizowanie powyższego przedsięwzięcia pozwoli na uzyskanie rocznych oszczędności kosztów energii w kwocie 22.148,88 zł, co wynika z przedłożonego audytu energetycznego ( paragraf 1 ust.2),
- kwota kredytu wynosi 202.838,14 zł, co stanowi 48,24 % kosztu przedsięwzięcia określonego w ust.1 ( paragraf 1 ust.3),
- kwota kredytu zostanie pozostawiono do dyspozycji kredytobiorcy w okresie – od dnia 01.10.2008 r. do dnia 31.12.2009w wysokości 202.838,14 zł ( paragraf 1 ust.4)
- kredytobiorca zobowiązuje się do realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego określonego w paragrafie 1 ust.1 – do dnia 31.12.2009 r. ( paragraf 4 ust.2),

*W. S.*

*W. S.*

- kredytobiorca zobowiązany jest spłacać odsetki w ratach miesięcznych w terminach określonych w paragrafie 9 ust.3 tj. płatne do ostatniego dnia każdego miesiąca
- kredytobiorca zobowiązuje się spłacić kredyt w 48 miesięcznych ratach w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym pierwsza rata jest płatna do dnia 30.01.2010 r., a ostatnia do dnia 31.12.2013 r.

2009 r.- 3169,35 zł

2010 r.- 53.878,89 zł – wypłata premii BGK

2010 r.- 3169,35 zł ( 10 rat x 3169,35 zł)

2011 r. – 3169,35 zł ( 12 rat x 3169,35 zł)

2012 r. – 3169,35 zł (12 rat x 3169,35 zł)

2013 r. – 3169,35 zł ( 12 rat x 3169,35 zł)

- opłata za aneks w wysokości 1.600,00 zł

W sprawie zaciągnięcia w 2008 r. kredytu w wysokości 335.000,00 zł Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XVII/261/2008 z dnia 25 kwietnia 2008 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie uchwałą Nr LXV/189/2008 z dnia 5 maja 2008 r. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2008 – 2013 kredytu w wysokości 335.000,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

Wybór banku na „Udzielenie długookresowych kredytów termomodernizacyjnych do łącznej wartości 1.667.000,00 zł dla Gminy Choszczno na sfinansowanie przedsięwzięć termomodernizacyjnych zgodnie z uchwałą budżetową na rok 2008.” dokonany został w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania o cenę o wartości szacunkowej nieprzekraczającej wartości 206 000 euro na podstawie art. 92 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych. Wartość zamówienia 209.255,00 zł co stanowiło równowartość 53.972,04 euro ustalono na podstawie szacunkowych własnych wyliczeń kosztów kredytów z uwzględnieniem wartości odsetek i marży banku.

W wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie zapytania otrzymano dwie oferty. Dokonano wyboru najkorzystniejszej oferty tj. Bank DnB NORD Polska.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

W umowie kredytu ze środków europejskiego Banku Inwestycyjnego Nr 21/08/2025/2008 z 7 października 2008 r. zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie odział w Szczecinie określono

*wysokość kredytu:* 600.000,00 zł od dnia podpisania umowy kredytowej do 31 grudnia 2020 r. Kredyt udzielany jest ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego z możliwością ubiegania się o granty w wysokości 10 % wykorzystanej kwoty kredytu

*przeznaczenie kredytu:* sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „ budowa ciągu pieszego jezdni ul. St. Czarnieckiego”

*wykorzystania kredytu:* na podstawie faktur lub innych dokumentów zaakceptowanych przez BGK

*splata kredytu:* do dnia 31.12.2020 r.

w równych ratach kapitałowych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, a w przypadku, gdy dzień ten przypada na dzień wolny od pracy do 1-ego dnia roboczego następnego miesiąca- począwszy od dnia 31.01.2009 r. do dnia 31.12.2020

ustalono termin karencji kredytu do dnia 30.01.2009 r.

*oprocentowanie kredytu:* wg zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy 6.683 % w stosunku rocznym, składającej się ze stałej marży w wysokości 0,30 punktu procentowego oraz zmiennej stawki bazowej ustalanej przez EBI wynoszącej w dniu zawarcia umowy 6,383 %. Zmienną stawkę EBI ustala na okres trzech miesięcy, rozpoczynając od 15 marca, 15 czerwca, 15 września i 15 grudnia każdego roku.

Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie do dnia 15 – ego następnego miesiąca po spłacie danej raty miesięcznej na podstawie noty odsetkowej dostarczonej przez bank. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę. Kwoty odsetek i prowizji naliczane na podstawie roku liczącego 360 oraz liczby dni, które upłynęły.

*prowizja z tytułu udzielenia kredytu:* w wysokości 1.500, 00 zł tj. 0,25 % kwoty kredytu, prowizja nie podlega zwrotowi,

*zabezpieczenie kredytu:* weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, dokumentacja związana z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań

Aneksem nr 1 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/2025/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 23.12.2008 r. paragrafy otrzymały brzmienie:

- udział własny kredytobiorcy w realizacji przedsięwzięcia wynosi 50,20 % wartości nakładów inwestycyjnych brutto tj. 1.205.000,00 i zostanie udokumentowany po wykorzystaniu kredytu , jednak nie później niż do 29.05.2009 r. ( paragraf 1 ust. 4 oraz paragraf 2),
- wykorzystanie kredytu nastąpi w transzach na podstawie faktur wystawionych przez wykonawców za poszczególne etapy realizacji zadań inwestycyjnych do dnia 28.02.2009 r.
- ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2009 r.,
- kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 142 ratach kapitałowych w terminie do ostatniego każdego miesiąca, (...) – począwszy od 31.03.2009 r. 141 rat po 4.222,00 zł oraz ostatnia rata wyrównująca do dnia 31.12.2020 r. w wysokości 4.980,00 zł. ( paragraf 8 ust 1 i 2).

Opłata za sporządzenie aneksu 100,00 zł.

Aneksem nr 2 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/2025/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 08.06.2009 r. paragrafy otrzymały brzmienie:

- Począwszy o dnia 31.05.2009 r. wysokość każdej raty kapitałowej wynosi 4.090,84 zł za wyjątkiem raty wyrównującej w wysokości 4.091,90 zł. ( paragraf 8 dodano ust.7).

Aneksem nr 3 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/2025/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 23.11.2009 r. paragraf 8 ust.2 otrzymał brzmienie:

- kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 142 ratach kapitałowych terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, (...). Spłata rat kapitałowych rozpoczyna się od 31.03.2009 r. Raty do spłaty wynoszą:
  1. w okresie od 31.03.2009 r. – do 30.04.2009 r. każda w kwocie 4.220,00 zł,
  2. w okresie 31.05.2009 r.- do 31.10.2009 r. każda w kwocie 4.090,84 zł,
  3. w okresie 30.11.2009 r. – do 30.11.2020 r. każda w kwocie 3.684,09 zł,



4. ostatnia wyrównująca rata przypadająca do spłaty o dnia 31.12.2020 r. w kwocie 3.684,53 zł.

W sprawie zaciągnięcia w 2008 r. kredytu w wysokości do 600.000,00 zł Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XIX/280/2008 z dnia 10 lipca 2008 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie uchwałą Nr CXXIII/311/2008 r. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2008 – 2020 kredytu w kwocie 600.000,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

Z dokumentów wynika, że kredyt wykorzystany został w wysokości 600.000,00 zł.

Kredyt uruchomiono w dniu 31 grudnia 2008 r. w kwocie 411.768,50 zł oraz w 2009 r. w kwocie 188.232,00 zł

Raty kapitałowe przekazywane były w wysokości określonej w umowie zgodnie z ustalonymi terminami tj.

Od 31.03 – 30.04.2009 r. – 4.220,00 zł

Od 30.05. – 31.10.2009 r. – 4.090,84 zł

16.11.2009 r. – dokonano spłaty częściowej – 54.505,12 zł

Od 30.11.- 31.12.2009 r. – 3.684,09 zł

31.12.2009 r. – dokonano spłaty częściowej – 18.841,34 zł

Odsetki z tytułu spłaty kredytu w 2009 r. wynosiły 27.616,43 zł

W umowie kredytu ze środków europejskiego Banku Inwestycyjnego Nr 21/08/1787/2008 z 7 października 2008 r. zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w warszawie odział w Szczecinie określono

*wysokość kredytu:* 900.000,00 zł od dnia podpisania umowy kredytowej do 31 grudnia 2020 r. Kredyt udzielany jest ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego z możliwością ubiegania się o granty w wysokości 10 % wykorzystanej kwoty kredytu. Kredytobiorca w realizację przedsięwzięcia wnosi 52,10 % wartości nakładów inwestycyjnych brutto, tj. 1.880.000,00 zł i zostanie udokumentowany po wykorzystaniu kredytu, jednak nie później niż do 30.06.2009 r.

*przeznaczenie kredytu:* sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „ budowa ul. Artylerzystów, Polnej i Reymonta.”

*wykorzystania kredytu:* na podstawie faktur lub innych dokumentów zaakceptowanych przez BGK



*splata kredytu:* do dnia 31.12.2020 r.

w równych ratach kapitałowych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, a w przypadku, gdy dzień ten przypada na dzień wolny od pracy do 1-ego dnia roboczego następnego miesiąca- począwszy od dnia 31.01.2009 r. do dnia 31.12.2020

ustalono termin karencji kredytu do dnia 30.01.2009 r.

*oprocentowanie kredytu:* wg zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy 6.683 % w stosunku rocznym, składającej się ze stałej marży w wysokości 0,30 punktu procentowego oraz zmiennej stawki bazowej ustalanej przez EBI wynoszącej w dniu zawarcia umowy 6,383 %. Zmienną stawkę EBI ustala na okres trzech miesięcy, rozpoczynając od 15 marca, 15 czerwca, 15 września i 15 grudnia każdego roku.

Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie do dnia 15 – ego następnego miesiąca po spłacie danej raty miesięcznej na podstawie noty odsetkowej dostarczonej przez bank. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę. Kwoty odsetek i prowizji naliczane na podstawie roku liczącego 360 oraz liczby dni, które upłynęły.

*prowizja z tytułu udzielenia kredytu:* w wysokości 2.250,00 zł tj. 0,25 % kwoty kredytu, prowizja nie podlega zwrotowi,

*zabezpieczenie kredytu:* weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, dokumentacja związana z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań

Aneks nr 1 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/1787/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 23.12.2008 r. paragrafy otrzymały brzmienie:

- udział własny kredytobiorcy w realizacji przedsięwzięcia wynosi 52,10 % wartości nakładów inwestycyjnych brutto tj. 1.880.000,00 i zostanie udokumentowany po wykorzystaniu kredytu , jednak nie później niż do 31.07.2009 r. ( paragraf 1 ust. 4 oraz paragraf 2),
- wykorzystanie kredytu nastąpi w transzach na podstawie faktur wystawionych przez wykonawców za poszczególne etapy realizacji zadań inwestycyjnych do dnia 231.05.2009 r.



- ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 29.06.2009 r.,
- kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 139 ratach kapitałowych w terminie do ostatniego każdego miesiąca, (...) – począwszy od 30.06.2009 r. 138 rat po 6.470,00 zł oraz ostatnia rata wyrównująca do dnia 31.12.2020 r. w wysokości 7.140,00 zł. ( paragraf 8 ust 1 i 2).

Opłata za sporządzenie aneksu 100,00 zł.

Aneksem nr 2 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/1787/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 08.06.2009 r. paragrafy otrzymały brzmienie:

- Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 139 ratach kapitałowych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca – począwszy od 30.06.2009 r. 138 rat po 6.271,50 oraz ostatnia rata wyrównująca do dnia 31.12.2020 r. w wysokości 6.271,53 zł.

Aneksem nr 2 „a” do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/1787/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 02.11.2009 r. paragraf 1 ust. 4 otrzymał brzmienie:

- udział własny kredytobiorcy w realizację przedsięwzięcia wynosi 52,10 % ( 980.000,00 zł) wartości nakładów inwestycyjnych brutto 1.880.000,00. W wyniku zakończenia i rozliczenia inwestycji koszt inwestycji wzrósł i wyniósł 2.229.333,53. Udział własny kredytobiorcy w realizację przedsięwzięcia wzrósł i wyniósł 1.329.333.53 zł, co stanowi 59,63 % wartości nakładów inwestycyjnych brutto.

Aneksem nr 3 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/1787/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 23.11.2009 r. paragraf 8 ust.2 otrzymał nowe brzmienie:

- Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 139 ratach kapitałowych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca (...) – Spłata kapitału rozpoczyna się od dnia 30.06.2009 r. raty do spłaty w okresie od 30.06.2009 r. do 31.10.2009 r. wynoszą każda po 6.068,12, a w okresie od 30.11.2009 r. do 30.11.2020 r. każda w kwocie 6.068,12 zł, a ostatnia wyrównująca rata przypadająca do spłaty do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 6.069,03 zł.





Aneksem nr 4 do umowy kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 21/08/1787/08 z dnia 07.10.2008 r. zawartego w dniu 29.06.2010 r. paragraf otrzymał brzmienie:

- Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 139 ratach kapitałowych w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca (...) – Spłata kapitału rozpoczyna się od dnia 30.06.2009 r. Raty do spłaty w okresie od 30.06.2009 r. do 31.10.2009 r. wynoszą każda po 6.271,50 zł., a w okresie od 30.11.2009 r. do 30.04.2011 r. każda w kwocie 6.068,12 zł, w okresie od 31.05.2010 r. do 30.11.2020 r. każda w kwocie 5.665,02 zł, a ostatnia wyrównująca rata przypadająca do spłaty do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 5.665,19 zł.

W sprawie zaciągnięcia w 2008 r. kredytu w wysokości do 900.000,00 zł Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XIX/279/2008 z dnia 10 lipca 2008 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie uchwałą Nr CXXIII/312/2008 r. z 7 października 2008 r. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2008 – 2020 kredytu w kwocie 900.000,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

Z dokumentów wynika, że kredyt wykorzystany został w wysokości 900.000,00 zł.

Kredyt uruchomiono w dniu 31 grudnia 2008 r. w kwocie 622.117,83 zł oraz w 2009 r. w kwocie 277.882,17 zł.

Raty kapitałowe przekazywane były w wysokości określonej w umowie zgodnie z ustalonymi terminami tj.

Od 30.06 – 31.10.2009 r. – 6.271,00 zł

Od 30.11.09. – 30.12.2009 r. – 6068,12 zł

16.11.2009 r. – dokonano spłaty częściowej – 27.252,04 zł

30.11. – 31.12. 2009 r. – 6068,12 zł

31.12.2009 r. – dokonano spłaty częściowej – 28.261,47 zł

Odsetki z tytułu spłaty kredytu w 2009 r. wynosiły 32.465,90 zł

W latach objętych kontrolą Gmina spłacała kredyty zaciągnięte w:

2008 r. w wysokości 295.791,34 zł zawarty z Bankiem DnB NORD Polska S.A Oddział w Rawiczu - umowa nr 1031R80124,




2008 r. w wysokości 149.198,00 zł Bankiem DnB NORD Polska S.A Oddział w Rawiczu - umowa nr 1031R80125,

2008 r. w wysokości 213.688,98 zł zawarty z Bankiem DnB NORD Polska S.A Oddział w Rawiczu - umowa nr 1031R80126,

2008 r. w wysokości 202838,00 zł Bankiem DnB NORD Polska S.A Oddział w Rawiczu - umowa nr 1031R80127,

2008 r. w wysokości 202838,00 zł Bankiem DnB NORD Polska S.A Oddział w Rawiczu - umowa nr 1031R80128,

2005 r. w wysokości 980.155,99 zł Bankiem Gospodarstwa Krajowego (część niewykorzystana w 2005 r.) – umowa nr 29/05/1530/05 – spłacony w 2007 r.

### 3.4.2. Pożyczki

W 2009 r. Gmina Choszczno nie zawierała umów o zaciągnięciu pożyczek. Natomiast dokonywała spłaty pożyczek zaciągniętych w 2007 r. i 2008 r. w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Umowa pożyczki z WFOŚiGW Nr 17/04/OW - KW/P z 14 sierpnia 2007 r. na dofinansowanie zadania pn. „Kanalizacja gminy Choszczno”

wysokość pożyczki: do kwoty 300.000,00 zł – przekazano 2.999.994,40 zł

termin przekazania pożyczki: I rata w kwocie 2.514.606,02 do dnia 31.08.2007 r.-

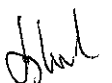
termin rozliczenia I raty do dnia 30.09.2007 r.

II rata w kwocie 485.393,98 zł do dnia 30.09.2007 r.

terminy spłat pożyczki:

I rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2008 r.
II rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2009 r.
III rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2010 r.
IV rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2011 r.
V rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2012 r.
VI rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2013 r.
VII rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2014 r.
VIII rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2015 r.
IX rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 30.09.2016 r.
X rata w kwocie	300.000 zł	do dnia 31.08.2017 r.





oprocentowanie pożyczki: 0,3 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 2 % w skali roku

termin spłaty odsetek: w okresach miesięcznych nie później niż do 15 dnia kalendarzowego miesiąca za miesiąc poprzedni

zabezpieczenie pożyczki: weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu” wystawiony przez pożyczkobiorcę.

Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć ostateczne rozliczenie finansowe kwoty pożyczki do dnia 30.10.2007 r., a po zakończeniu zadania dokumenty potwierdzające jego wykonanie tj. protokół odbioru końcowego, protokół prób szczelności kanałów oraz dokumentację poniesionego kosztu całkowitego zadania wskazanego w paragrafie 2 ust.1 do dnia 30.05.2008 r.

Odsetki od pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW zapłacono w wysokości:

15.507,45 zł w 2007 r.

54.690,30 zł w 2008 r.

Aneksem Nr 1 do umowy nr 17/01/OW – KW/P z dnia 14.08.2007 dokonano zmiany w paragrafie 2 ust.5 dotyczącym udokumentowania dopływu deklarowanej we wnioski ilości ścieków – 115 m<sup>3</sup>/d do oczyszczalni ścieków w Choszcznie do dnia 31.07.2010 r.

W sprawie zaciągnięcia w 2007 r. pożyczki w wysokości 300.000,00 zł Rada Miejska podjęła uchwałę Nr VII/103/2007 z dnia 26 kwietnia 2007 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie uchwałą Nr CXI/271/2007 z dnia 25 maja 2007 r. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2007 – 2017 pożyczki w kwocie 300.000,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

Umowa pożyczki z WFOŚiGW Nr 5/08/OW - KW/P z 11 lipca 2008 r. na dofinansowanie zadania pn. „Kanalizacja Osiedla Północnego w Choszcznie ”

wysokość pożyczki: do kwoty 570.000,00 zł - przekazano 569.999,14 zł

termin przekazania pożyczki: kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek pożyczkobiorcy jednorazowo do dnia 31.07.2008 r. po przedłożeniu przez pożyczkobiorcę zapotrzebowania na wypłatę środków obejmujących zestawienie faktur na druku obowiązującym w WFOŚiGW oraz faktur ( zatwierdzonych i





opisanych pod względem merytorycznym, formalno-rachunkowym ) i protokołu odbioru, w terminie co najmniej 10 dni przed wypłatą

*terminy spłat pożyczki:*

I rata w kwocie 100.000,00 zł do dnia 31.05.2009 r.

II rata w kwocie 200.000,00 zł do dnia 31.05.2010 r.,

III rata w kwocie 270.000,00 zł do dnia 31.05.2011 r.

*oprocentowanie pożyczki:* 0,3 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 2 % w skali roku

*termin spłaty odsetek:* w okresach miesięcznych nie później niż do 15 dnia kalendarzowego miesiąca za miesiąc poprzedni

zabezpieczenie pożyczki: weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu” wystawiony przez pożyczkobiorcę.

Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć ostateczne rozliczenie finansowe kwoty pożyczki oraz dokumenty potwierdzające wykonanie zadania tj. protokół odbioru końcowego i przekazania do eksploatacji, protokoły prób szczelności kanałów kanalizacji do dnia 31.08.2008 r.

Odsetki od pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW zapłacono w wysokości:

4103,32 zł w 2008 r.

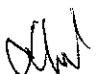
10.375,35 zł 2009 r.

Aneksem Nr 1 do umowy nr 5/08/OW – KW/P z dnia 11.07.2008 r. dokonano zmiany w paragrafie 2 ust.5 dotyczącym udokumentowania dopływu deklarowanej we wnioski ilości ścieków – 15,4 m<sup>3</sup>/d do oczyszczalni ścieków w Choszczynie do dnia 31.07.2010 r.

W sprawie zaciągnięcia w 2008 r. pożyczki w wysokości 570.000,00 zł Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XVI/238/2008 z dnia 31 marca 2008 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie uchwałą Nr LXV/181/2008 z dnia 5 maja 2008 r. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2007 – 2011 pożyczki w kwocie 570.000,00 zł na warunkach określonych we wniosku.

W latach objętych kontrolą Gmina spłacała pożyczki zaciągnięte w:

- 2005 r. w wysokości 1.855.313,51 zł zawarta z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie umowa nr 292/2005/Wn16/OW-KM-KP/P z terminem spłaty do 2012 r.
- 2005 r. w wysokości 293.803,34 zł zawarta z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie nr umowy 10/05/OW-KW/P z terminem spłaty do 2011 r.

### 3.4.3. Poręczenia i gwarancje.

Ze sprawozdań o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń ( Rb-Z ) za rok 2006, 2007, 2008 i 2009 wynika, że w 2007 r. Gmina Choszczno udzieliła poręczeń na kwotę 3.559.797,74 zł oraz w 2009 r. na kwotę 2.959.670,00 zł.

W 2008 r. poręczeń udzielono na rzecz:

- WFOŚ i GW w Szczecinie za Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki komunalnej w Choszczynie – umowa przejęcie długu pożyczkowego z dnia 28.08.2008 r. – na kwotę 183.803,34 zł i 2.699.994,40 zł,
- Powiatu Choszczeńskiego – Powiatowy Urząd Pracy w Choszczynie za MPGK Spółka z. o. o – refundacja kosztów wyposażenia dwóch stanowisk – poręczenie z dnia 17.07.2008 r. dot. Umowy Nr 16/A/08 – na kwotę 38.000,00 zł,
- Powiatu Choszczeńskiego – Powiatowy Urząd pracy w Choszczynie za MPGK Sp. z. o. o. – utworzenie dwóch stanowisk pracy - poręczenie z dnia 06.11.2008 r. dot. Umowy Nr 27/PMS/08/08 – na kwotę 38.000,00 zł,
- Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszczynie za MPGK Sp. z. o. o. – zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego – deklaracja z dnia 30.06.2009 r. umowa nr 22/09/PB/04 kredyt w rachunku bieżącym – na kwotę 600.000,00 zł,

W 2009 poręczeń udzielono na rzecz:

- Powiatu Choszczeńskiego – Powiatowy Urząd Pracy w Choszczynie za MPGK Spółka sp. z o. o. – utworzenie dodatkowych dwóch stanowisk pracy – poręczenie z dnia 24.06.2009 dot. Umowy Nr 1/09 – na kwotę 230.000,00 zł,
- WFOŚ i GW w Szczecinie za MPGK Spółka z. o. o. – za MPGK Sp. z. o. o. – zabezpieczenie spłaty pożyczki - umowa pożyczki Nr 3/09/OZ- ZT/P z dnia 20.02.2009 r. – poręczenie wekslowe – na kwotę 457.000,00 zł,

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

- WFOŚ i GW w Szczecinie za MPGK Spółka z. o. o. – za MPGK Sp. z. o. o. – zabezpieczenie spłaty pożyczki - umowa pożyczki Nr 17/09/OW-PO/P z dnia 20.08.2009 r. – poręczenie wekslowe – na kwotę 750.000,00 zł,
- WFOŚ i GW w Szczecinie za MPGK Spółka z. o. o. – za MPGK Sp. z. o. o. – zabezpieczenie spłaty pożyczki - umowa pożyczki Nr 19/09/OZ - ZT/P z dnia 28.09.2009 r. + aneks z 04.12.2009 r. – poręczenie wekslowe – na kwotę 1.022.670,00 zł,

Poręczenie zabezpieczenia pożyczki w kwocie 1.961.220,00 zł udzielono w 2009 r. Miejskiemu Przedsiębiorstwu Gospodarki Komunalnej Sp. z. o. o.

Wg umowy pożyczki Nr 19/09/OZ-ZT/P z dnia 28 września 2009 r. na zakup sprzętu tworzącego zintegrowany system selektywnej zbiórki odpadów komunalnych"

kwota pożyczki do kwoty 1.961.220,00 zł ,

Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć pożyczkę na dofinansowanie zadania , którego planowany koszt wynosi: 2.614.960,00 i wykonać je do dnia 15.11.2009 r.

Oprocentowanie pożyczki: 0,5 % stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,7 % w skali roku. Odsetki naliczane od dnia udzielenia pożyczki.

Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć ostateczne rozliczenie finansowe kwoty pożyczki oraz dokumenty potwierdzające wykonanie zadania tj. protokół odbioru końcowego, świadectwo homologacji, dowód rejestracyjny, dowód przyjęcia środka trwałego, świadectwo homologacji wykorzystania pojazdu do dnia 24.12.2009 r.

termin przekazania rat pożyczki:

I rata w kwocie 783.720,00 zł do dnia 10.10.2009 r.

termin rozliczenia I raty ustala się do dnia 10.11.2009 r.

II rata w kwocie 1.177.500,00 zł do dnia 25.11.2009 r.

Wyплаты kolejnych rat nastąpią zgodnie z warunkami umowy

odsetki : spłacane miesięcznie, nie później niż do 15 –ego dnia kalendarzowego miesiąca za miesiąc poprzedni

termin spłaty pożyczki: 36 równych ratach w wysokości 53.005,95 zł i 1 rata w wysokości 53.005,80 zł płatnych do 10.10.2010 r. i 31.12.2010 r. oraz 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. 2011 – 2018 r. i 31.03., 30.06., 30.09. 2019 r.

terminy ustalone w umowie obowiązują poręczyciela wekslowego.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



zabezpieczenie pożyczki: weksel własny In blanco z klauzulą „ bez protestu” wystawiony przez pożyczkobiorcę poręczony przez Gminę Choszczno.

Aneksem Nr 1 z 4 grudnia 2009 r. do umowy 19/09/OZ-ZT/P zawartym pomiędzy WFOŚ i GW a MPGK Sp. z o. o. zmniejszono kwotę pożyczki na 1.022.670,00 zł.

termin przekazania rat pożyczki

I rat w kwocie 783.720,00 zł do dnia 05.10.2009 r.

Termin rozliczenia I raty do 05.11.2009 r.

II rata 238.950,00 zł do dnia 04.12.2009 r.

Termin spłaty pożyczki: 36 równych ratach w wysokości 27.700,00 zł i 1 rata w wysokości 25.470,00 zł płatnych do 10.10.2010 r. i 31.12.2010 r. oraz 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. 2011 – 2018 r. i 31.03., 30.06., 30.09. 2019 r.

Deklaracja do weksla in blanco z 14 listopada 2006 r.

jako zabezpieczenie spłaty kredytu SARL Sp. z o. o. składa do dyspozycji Banku weksel in blanco, który Bank ma prawo wypełnić na sumę odpowiadającą kwocie wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, prowizją i innymi należnościami.

W deklaracji, Prezydent Miasta wyraził zgodę na jej treść z zastrzeżeniem, że Gmina Miasto Stargard odpowiada z tytułu poręczenia do kwoty 2.346.188 zł.

Poręczenie udzielone Miejskiemu Przedsiębiorstwu gospodarki Komunalnej na kwotę 38.000,00 zł.

Umowa nr 16/A/08 o refundację kosztów wyposażenia lub doposażenia dwóch stanowiska pracy dla skierowanego bezrobotnego zawarta w dniu 21 lipca 2008 r. pomiędzy Starostą Powiatu Choszczeńskiego, Miejskim Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej sp. z o.o.

MPGK zobowiązuje się do utworzenia do dnia 11 sierpnia 2008 r. dwóch stanowisk pracy – architekt zieleni krajobrazu i ogrodnika operatora sprzętu ogrodniczego.

Koszty wyposażenia stanowisk : co najmniej 28.000,00 zł

MPGK zobowiązuje się:



- do poniesienia w okresie od dnia 21.07.2008 – 08.08.2008 włącznie i rozliczenia i udokumentowania do dnia 11.08.2008 kosztów wyposażenia ww. stanowisk
- do 11.08.2008 dokona całkowitego rozliczenia poniesionych kosztów zorganizowania stanowisk pracy i przedłożenia opłaconych faktur, rachunków, umowy potwierdzające dokonanie zakupów oraz przełożenia umowy o pracę zawartej ze skierowanymi bezrobotnymi.

Zabezpieczeniem zwrotu Urzędowi refundacji kosztów wyposażenia stanowisk pracy jest poręcznie Gminy Choszczno do kwoty 38.000,00 zł udzielone bezterminowo.

Aneksem Nr 1/08 z dnia 7 listopada 2008 r. w treści poręczenia dokonano zmiany na: „Poręczenie niniejsze jest związane z umową Nr 16 A/08 z dnia 21 lipca 2008 r. o refundację kosztów wyposażenia stanowisk pracy i obowiązuje na czas trwania tej umowy, jej rozliczenia i wywiązania się w pełni przez ww. Spółkę z warunków określonych w tej umowie.”

Umowa zawarta jest na okres do upływu dwóch lat faktycznego nieprzerwanego utrzymania utworzonych stanowisk pracy i zatrudniania na nich skierowanych bezrobotnych.

Uchwałami Nr XXX/369/2009 z dnia 23 czerwca 2009 r. i Nr XVII/251/2008 z dnia 25 kwietnia 2008 r. w sprawie zmian budżetu na rok 2009 i 2008 Rada Miejska w Choszczynie upoważniła burmistrza do udzielania poręczeń i gwarancji do kwoty 4.500.000,00 zł w 2009 r. i 3.800.000,00 zł w 2008 r.

#### 3.4.4. Sprzedaż papierów wartościowych.

W latach 2005 – 2009 z tytułu sprzedaży papierów wartościowych tj. emisji obligacji, Gmina Miasto Choszczno zaplanowała i uzyskała przychody w wysokości:

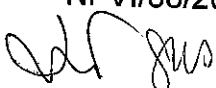
W 2005 r. brak

19.000.000 zł w 2007 r.,

4.700.000 zł w 2008 r.

5.800.000 zł w 2009 r.

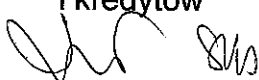
W sprawie emisji obligacji komunalnych Rada Miejska podjęła uchwałę:  
Nr VI/88/2007 z dnia 29 marca 2007 r.




Z ww. uchwały wynika, że:

- gmina wyemituje 1900 obligacji o wartości nominalnej 10.000 zł każda, na kwotę 19.000.000 zł,
  - emisja obligacji nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób,
  - obligacje wyemitowane zostaną w 10 seriach ( A 1.900. 000 zł, B 1.900.000 zł, C 1.900.000 zł, D 1.900.000 zł, E 1.900.000 zł, F 1.900.000 zł, G 1.900.000 zł, H 1.900.000 zł, I 1.900.000 zł, J 1.900.000 zł ),
  - wykup obligacji nastąpi po upływie
    - 5 lat dla serii A ,
    - 6 lat dla serii B,
    - 7 lat dla serii C,
    - 8 lat dla serii D,
    - 9 lat dla serii E,
    - 10 lat dla serii F,
    - 11 lat dla serii G,
    - 12 lat dla serii H,
    - 13 lat dla serii I ,
    - 14 lat dla serii J.
- od daty emisji,
- obligacje zostaną wykupione według wartości nominalnej,
  - obligacje oprocentowane będą w stosunku kwartalnym, przy czym oprocentowanie obligacji będzie każdorazowo ustalane przed rozpoczęciem każdego kolejnego okresu odsetkowego na podstawie stawki WIBOR 3M, ustalonej na dwa dni robocze przed datą emisji, powiększonej o marżę w wysokości:
    1. 0,18 % dla obligacji serii A i B,
    2. 0,19 % dla obligacji serii C i D,
    3. 0,20 % dla obligacji serii E i F,
    4. 0,21 % dla obligacji serii G i H,
    5. 0,22 % dla obligacji serii I i J .

W uchwale ustalono, że emisja obligacji ma na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniejszych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów



Zamierzając emisję papierów wartościowych Gmina Choszczno uzyskała od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie pozytywną opinię o możliwości wykupu obligacji na kwotę 19.000.000 zł uchwała Nr LXVII/155/2007 Składu Orzekającego RIO z 5 kwietnia 2007 r.

Na obsługę emisji obligacji Gmina zawarła umowę ( bez numeru ) z 16 kwietnia 2007 r. z Bankiem Inicjatyw Społeczno - Ekonomicznych w Warszawie.

Wybór banku na świadczenie usług związanych z organizacją emisji obligacji komunalnych dokonany został w drodze zamówienia publicznego w trybie zapytania o cenę.

Z ww. umów wynika, że:

- emitent udziela Bankowi wszelkich pełnomocnictw do prawidłowego wykonania zobowiązań,
- maksymalna wartość programu wynosi 19.000.000, obligacje będą emitowane w ofercie niepublicznej na podstawie art.9 pkt3 ustawy o obligacjach, obligacje będą emitowane jako papiery wartościowe na okaziciela, w ramach różnych serii, nie będą miały formy dokumentu, wartość nominalna wynosi 10.000 zł
- ustalenie zmiennej stopy procentowej – agent ds. płatności określa stopę bazową ok. godz. 11.00 w Dacie Ustalenia Stopy Dacie Płatności odsetek, stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie stopa bazowa, powiększona o marżę w wysokości:
  - A) 0,18 % dla obligacji serii A i B
  - B) 0,19 % dla obligacji serii C i D,
  - C) 0,20 % dla obligacji serii E i F,
  - d) 0,21 % dla obligacji serii G i H,
  - e) 0,22 % dla obligacji serii I i J.,
- stopa bazowa stawka WIBOR 3 M ustalana na dwa dni przed datą emisji, a następnie na dwa dni przed datą płatności odsetek , z wyjątkiem gdy data płatności odsetek pokrywa się z data płatności należności,
- okres odsetkowy wynosi 3 miesiące, kwota do zapłaty przez emitenta obliczana na podstawie wzoru,
- prowizja organizacyjna za przygotowanie programu w wysokości 20.000,00 zł płatna jednorazowo w dniu pierwszej emisji , nie później niż 14 dni od podpisania umowy,



- prowizja z tytułu gwarancji uplasowania emisji obligacji w wysokości 0,05 % p. a od wartości nominalnej objętych przez Bank Obligacji w ramach udzielonej gwarancji uplasowana płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji, a następnie przez cały okres trwania emisji,
- prowizja z tytułu obsługi emisji w wysokości 0,10 % p. a od wartości wyemitowanych obligacji płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji,
- tytułem zabezpieczenia wierzytelności Emitent wystawił weksel własny In blanco,
- umowa została zawarta na czas określony do dnia 31 grudnia 2021 r.

Emisji obligacji dokonano:

27 kwietnia 2007 r. na kwotę 15.200.000,00 zł

20 grudnia 2007 r. na kwotę 3.800.000,00 zł

Wydatki z tytułu odsetek od obligacji w 2007 r. wyniosły ogółem 363.223,80 zł

W sprawie emisji obligacji komunalnych Rada Miejska podjęła uchwałę:

Nr XVIII/265/08 z dnia 10 czerwca 2008 r.

Z ww. uchwały wynika, że:

- gmina wyemituje 470 obligacji o wartości nominalnej 10.000 zł każda, na kwotę 4.700.000 zł,
- emisja obligacji nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób,
- obligacje wyemitowane zostaną w 10 seriach ( 1A 300.000 zł, 1B 300.000 zł, 1C 300.000 zł, 1D 300.000 zł, 1E 300.000 zł, 1F 300.000 zł, 1G 300.000 zł, 1H 300.000 zł, 1I 1.150.000 zł, 1J 1.150.000 zł ),
- wykup obligacji nastąpi po upływie
  - dla serii 1A nie później niż w dniu 30.09.2014 r.,
  - dla serii 1B nie później niż w dniu 30.09.2015 r.,
  - dla serii 1C nie później niż w dniu 30.09.2016 r.,
  - dla serii 1D nie później niż w dniu 30.09.2017 r.,
  - dla serii 1E nie później niż w dniu 30.09.2018 r.,
  - dla serii 1F nie później niż w dniu 30.09.2019 r.,
  - dla serii 1G nie później niż w dniu 30.09.2020 r.,
  - dla serii 1H nie później niż w dniu 30.09.2021 r.,



dla serii 1I nie później niż w dniu 30.09.2022 r.,

dla serii 1J nie później niż w dniu 30.09.2023 r.

- obligacje oprocentowane będą w stosunku kwartalnym, przy czym oprocentowanie obligacji będzie każdorazowo ustalane przed rozpoczęciem każdego kolejnego okresu odsetkowego na podstawie stawki WIBOR 3M, ustalonej na dwa dni robocze przed datą emisji, powiększonej o marżę w wysokości:

1. 0,15 % dla obligacji serii 1A i 1D,

2. 0,17 % dla obligacji serii 1E i 1H

3. 0,19 % dla obligacji serii 1E i 1F,

W uchwale ustalono, że emisja obligacji ma na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zamierzając emisję papierów wartościowych Gmina Choszczno uzyskała od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie pozytywną opinię o możliwości wykupu obligacji na kwotę 4.700.000 zł uchwałą Nr LXXIII/202/2008 Składu Orzekającego RIO z 30 czerwca 2008 r.

Na obsługę emisji obligacji Gmina zawarła umowę ( bez numeru ) z 30 czerwca 2008 r. z Bankiem DnB NORD Polska Spółka Akcyjna w Warszawie.

Wybór banku na świadczenie usług związanych z organizacją emisji obligacji komunalnych dokonany został w drodze zamówienia publicznego w trybie zapytania o cenę.

Z ww. umów wynika, że:

- emitent udziela Bankowi wszelkich pełnomocnictw do prawidłowego wykonania zobowiązań,

- maksymalna wartość programu wynosi 4.700.000 zł, obligacje będą emitowane w ofercie niepublicznej na podstawie art.9 pkt3 ustawy o obligacjach, obligacje będą emitowane jako papiery wartościowe na okaziciela, w ramach różnych serii, nie będą miały formy dokumentu, wartość nominalna wynosi 10.000 zł

- ustalenie zmiennej stopy procentowej – agent ds. płatności określa stopę bazową ok. godz. 11.00 w Dacie Ustalenia Stopy Dacie Płatności odsetek, stopa procentową dla danego okresu odsetkowego będzie stopa bazowa, powiększona o marżę w wysokości:



A) 0,15 % dla obligacji serii 1A - 1D

B) 0,17 % dla obligacji serii 1E – 1H,

C) 0,19 % dla obligacji serii 1I – 1J,

- stopa bazowa stawka WIBOR 3 M ustalana na dwa dni przed datą emisji, a następnie na dwa dni przed datą płatności odsetek, z wyjątkiem gdy data płatności odsetek pokrywa się z datą płatności należności,

- okres odsetkowy wynosi 3 miesiące, kwota do zapłaty przez emitenta obliczana na podstawie wzoru,

- prowizja organizacyjna za przygotowanie programu w wysokości 15.000,00 zł płatna jednorazowo w dniu pierwszej emisji, nie później niż 14 dni od podpisania umowy,

- prowizja z tytułu gwarancji uplasowania emisji obligacji w wysokości 0,05 % p. a od wartości nominalnej objętych przez Bank Obligacji w ramach udzielonej gwarancji uplasowana płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji, a następnie przez cały okres trwania emisji,

- prowizja z tytułu obsługi emisji w wysokości 0,10 % p. a od wartości wyemitowanych obligacji płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji,

- tytułem zabezpieczenia wierzytelności Emitent wystawił weksel własny In blanco,

- umowa została zawarta na czas określony do dnia 30 września 2023 r.

Emisji obligacji dokonano:

28 lipca 2008 r. na kwotę 1.150.000,00 zł

29 września 2008 r. na kwotę 2.400.000,00 zł

15 grudnia 2008 r. na kwotę 1.150.000,00 zł

Wydatki z tytułu odsetek od obligacji w 2008 r. wyniosły ogółem 1.241.413,62 zł.

W sprawie emisji obligacji komunalnych Rada Miejska podjęła uchwałę:

Nr XXIX/359/2009 z dnia 28 kwietnia 2009 r.

Z ww. uchwały wynika, że:

- gmina wyemituje 5.800 obligacji o wartości nominalnej 1000 zł każda, na kwotę 5.800.000 zł,

- emisja obligacji nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób,

- obligacje wyemitowane zostaną w 10 seriach ( 09A 200.000 zł, 09B 400.000 zł, 04C 400.000 zł, 04D 400.000 zł, 09E 400.000 zł, 09F 300.000 zł, 09G 300.000 zł, 09H 400.000 zł, 09I 1.500.000 zł, 09J 1.500.000 zł ),

- wykup obligacji nastąpi po upływie

dla serii 09A nie później niż w dniu 30.05.2014 r.,

dla serii 09B nie później niż w dniu 30.05.2015 r.,

dla serii 09C nie później niż w dniu 30.05.2016 r.,

dla serii 09D nie później niż w dniu 30.05.2017 r.,

dla serii 09E nie później niż w dniu 30.05.2018 r.,

dla serii 09F nie później niż w dniu 30.05.2019 r.,

dla serii 09G nie później niż w dniu 30.05.2020 r.,

dla serii 09H nie później niż w dniu 30.05.2021 r.,

dla serii 09I nie później niż w dniu 30.05.2022 r.,

dla serii 09J nie później niż w dniu 30.05.2023 r.

- obligacje oprocentowane będą w stosunku rocznym, kupon odsetkowy płatny w okresach półrocznych, przy czym oprocentowani obligacji będzie każdorazowo ustalane na dwa dni robocze przed rozpoczęciem każdego kolejnego okresu odsetkowego na podstawie stawki WIBOR 6M, powiększonej o marżę dla inwestorów

W uchwale ustalono, że emisja obligacji ma na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

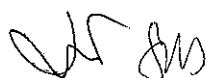
Zamierzając emisję papierów wartościowych Gmina Choszczno uzyskała od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie pozytywną opinię o możliwości wykupu obligacji na kwotę 5.800.000 zł uchwałą Nr XLIX/180/2009 Składu Orzekającego RIO z 27kwietnia 2009 r.

Na obsługę emisji obligacji Gmina zawarła umowę ( bez numeru ) z 6 maja 2009 r. z Bankiem DnB NORD Polska Spółka Akcyjna w Warszawie.

Wybór banku na świadczenie usług związanych z organizacją emisji obligacji komunalnych dokonany został w drodze zamówienia publicznego w trybie zapytania o cenę.

Z ww. umowy wynika, że:

- emitent udziela Bankowi wszelkich pełnomocnictw do prawidłowego wykonania zobowiązań,





- maksymalna wartość programu wynosi 5.800.000,00 zł obligacje będą emitowane w ofercie niepublicznej na podstawie art.9 pkt3 ustawy o obligacjach, obligacje będą emitowane jako papiery wartościowe na okaziciela, w ramach różnych serii, nie będą miały formy dokumentu, wartość nominalna wynosi 1000 zł,
- emisja obligacji nastąpi do roku 2009, nie później niż do 30.12.2009 wg załączonego harmonogramu,
- ustalenie zmiennej stopy procentowej – agent ds. płatności określa stopę bazową ok. godz. 11.00 w Dacie Ustalenia Stopy Dacie Płatności odsetek, stopa procentową dla danego okresu odsetkowego będzie stopa bazowa, powiększona o marżę w wysokości 2,30 % dla wszystkich obligacji,
- stopa bazowa stawka WIBOR 3 M ustalana na dwa dni przed datą emisji, a następnie na dwa dni przed datą płatności odsetek , z wyjątkiem gdy data płatności odsetek pokrywa się z data płatności należności,
- okres odsetkowy wynosi 6 miesiące, kwota do zapłaty przez emitenta obliczana na podstawie wzoru,
- prowizja organizacyjna za przygotowanie programu w wysokości 5.000,00 zł płatna jednorazowo w dniu pierwszej emisji , nie później niż 14 dni od podpisania umowy,
- prowizja z tytułu gwarancji uplasowania emisji obligacji w wysokości 0,10 % p. a od wartości nominalnej objętych przez Bank Obligacji w ramach udzielonej gwarancji uplasowana płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji, a następnie przez cały okres trwania emisji,
- prowizja z tytułu obsługi emisji w wysokości 0,10 % p. a od wartości wyemitowanych obligacji płatną każdorazowo w Dniu Emisji Obligacji,
- w przypadku nie wywiązania się ze spłat zobowiązań , w tym z tytułu niewykupienia obligacji emitent podda się rygorowi egzekucji, w trybie określonym w art.97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe oraz wyraża zgodę na wystawienie tytułu egzekucyjnego do kwoty 11.600.000, 00 zł i nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności w terminie do dnia 30.05.2025 r.,
- umowa została zawarta na czas określony do dnia 30 maja 2023 r.

Emisji obligacji dokonano:

8 maja 2009 r. na kwotę 2.100.000,00 zł

1 czerwca 2009 r. na kwotę 700.000,00 zł

9 czerwca 2009 r. na kwotę 1.500.000,00 zł

24 lipca 2009 r. na kwotę 1.500.000,00 zł

Wydatki z tytułu odsetek od obligacji w 2009 r. wyniosły ogółem 1.435.537,37 zł.

### **3.5. Poziom zadłużenia gminy.**

Wg ewidencji księgowej na dzień 31 grudnia 2009 r. kwota długu z tytułu emisji obligacji komunalnych, kredytów pożyczek wynosiła 33.483.614,60 zł.

Wskaźnik długu na koniec roku budżetowego 2009 wynosił 66,8 % i przekroczył ustanowiony limit 60 % ( uchwała nr XXXIII/115/2010 z 14 kwietnia 2010 Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wydania opinii dotyczącej sprawozdania Burmistrza Choszczna z wykonania budżetu za 2009 r. ). Zaistniała sytuacja była przedmiotem postępowania wyjaśniającego prowadzonego w I półroczu 2010 roku przez RIO w Szczecinie - pismem znak WI-0716/16/SA/10 z dnia 10 czerwca 2010 roku, po zakończeniu postępowania wyjaśniającego o przyczynach przekroczenia dopuszczalnego poziomu zadłużenia RIO w Szczecinie poinformowało Ministerstwo Finansów.

Wskaźnik rocznej spłaty łącznego zadłużenia do dochodów wykonanych ( 50.120.344,94 ) za rok 2009 wyniósł 4,9 % wobec ustalonego limitu 15%.

Roczne obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami w 2009 r. nie przekroczyło 15% dochodów budżetowych.

